

## ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master policy for **Biz Shield, Master Policy No. BIZS0914** (hereinafter called the "Master Policy").

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Policy, it is hereby understood and agreed that with effect from 1 January 2015, the following provisions will be revised and amended as follows:

### Annexure BIZS002 – General conditions

1. Definitions – The definition of 'Policy' under clause 1.1 (g) will be deleted in its entirety.
2. Master policy – The description of 'Master policy' under clause 3 will be deleted in its entirety and replaced with the following new clause:
  - 3.1 This policy is issued in consideration of the life assured's proposal form and the payment of premium as shown in the certificate of insurance and pursuant to:
    - (a) the answers given by the life assured in the proposal form or any subsequent questionnaires given by us on any matters relating to the proposal and any disclosures made by the life assured between the time of submission of the proposal and the time the certificate of insurance is entered into; and
    - (b) medical reports and any other reports and questionnaires;  
  
(collectively referred to as 'the material information')and such material information shall form part of this master policy between us and you and/or the life assured. However, in the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to such material information, only the remedies in Schedule 9 of the Financial Services Act 2013 will apply.
  - 3.2 If the life assured is required by us, before the certificate of insurance is varied, to answer any questions or if he/she is required to confirm or amend any matter previously disclosed by him/her to us in relation to the certificate of insurance, it is the life assured's duty to take reasonable care not to make a misrepresentation when answering the questions or confirming or amending any matter previously disclosed.
  - 3.3 The life assured must inform us of any change to the information given to us in his/her answers or in respect of any matter previously disclosed to us in relation to the certificate of insurance if such changes had taken place after the life assured has submitted the application for variation but before the certificate of insurance is varied.
3. Tax – The description of 'Tax' under clause 27 will be deleted in its entirety and replaced with the following new clause:
  27. Tax
    - 27.1 All taxes, including without limitation any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the certificate of insurance will be charged in accordance with the applicable



legislation at the prevailing rate. Where necessary, we will amend the terms of this master policy to take into account any such tax.

4. United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) – The following new clause will be added to clause 28.2:

28.2 For the purpose of this master policy, the definition of U.S. indicia will be as that is stated by the U.S. Internal Revenue Service (IRS) through their website at [www.irs.gov](http://www.irs.gov), or any subsequent revision by the IRS of that definition.

All other provisions and conditions of the Master Policy shall remain unchanged.

## PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada polisi induk untuk **Biz Shield, No. Polisi Induk BIZS0914** (selepas ini dirujuk sebagai "Polisi Induk").

Meskipun terdapat apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Polisi Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari 1 Januari 2015, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

### Lampiran BIZS002 – Peruntukan am

1. Takrifan – Takrifan untuk 'Polisi' di bawah klausa 1.1 (g) akan dibatalkan keseluruhannya.
2. Polisi induk – Penerangan untuk 'Polisi induk' di bawah klausa 3 akan dibatalkan keseluruhannya dan digantikan dengan klausa baru yang berikut:
  - 3.1 Polisi ini dikeluarkan sebagai balasan bagi borang cadangan orang yang diinsuranskan dan pembayaran premium seperti yang tertera dalam sijil insurans dan adalah menurut:
    - (a) jawapan yang diberikan oleh orang yang diinsuranskan dalam borang cadangan atau sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan dengan cadangan tersebut dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh orang yang diinsuranskan di antara waktu serahan borang cadangan tersebut dengan waktu sijil insurans dibuat; dan
    - (b) laporan perubahan dan sebarang laporan dan soal selidik yang lain;  
  
(secara kolektif dirujuk sebagai 'maklumat penting')dan maklumat penting tersebut akan menjadi sebahagian daripada polisi induk antara kami dengan anda dan/atau orang yang diinsuranskan. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat apa-apa salah nyataan prakontrak yang berkaitan dengan maklumat penting telah dibuat, hanya remedi di bawah Jadual 9 dalam Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 akan dikenakan.
  - 3.2 Jika kami memerlukan orang yang diinsuranskan, sebelum sijil insurans beliau diubah, untuk menjawab sebarang soalan atau jika beliau dikehendaki untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara berkaitan sijil insurans tersebut yang sebelum ini didedahkan oleh beliau kepada kami, ia adalah tanggungjawab orang yang diinsuranskan untuk mengambil penjagaan munasabah supaya tidak membuat salah nyataan semasa menjawab soalan-soalan atau mengesahkan atau meminda apa-apa perkara yang didedahkan sebelum ini.
  - 3.3 Orang yang diinsuranskan mesti memaklumkan kami sebarang perubahan berkaitan dengan maklumat yang telah diberikan kepada kami dalam jawapan beliau atau sebarang perkara yang sebelum ini didedahkan kepada kami berhubung dengan sijil insurans jika perubahan tersebut telah berlaku selepas orang yang diinsuranskan mengemukakan permohonan bagi perubahan tetapi sebelum sijil insurans diubah.
3. Cukai – Penerangan untuk 'Cukai' di bawah klausa 27 akan dibatalkan keseluruhannya dan digantikan dengan klausa baru yang berikut:
  27. Cukai

27.1 *Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barangan dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh sijil insurans akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, kami akan meminda terma-terma polisi induk ini untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.*

4. *Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA) – Klausula baru yang berikut akan ditambah dalam klausula 28.2:*

28.2 *Untuk tujuan polisi induk ini, takrifan indicia Amerika Syarikat adalah seperti yang dinyatakan oleh U.S. Internal Revenue Service (IRS) melalui laman web mereka di [www.irs.gov](http://www.irs.gov), atau apa-apa semakan mengenai takrifan selepas itu oleh IRS.*

*Tiada perubahan lain dibuat atas peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat dalam Polisi Induk ini.*



**SUN LIFE MALAYSIA ASSURANCE BERHAD**

**MASTER POLICY**

**BIZ SHIELD**

## CONTENTS

<u>Section</u>	<u>Title</u>	<u>Page</u>
Annexure BIZS001	Master policy schedule	2
Annexure BIZS002	General conditions	3
Annexure BIZS003	Benefit conditions – Death benefit	10
Annexure BIZS004	Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit	11
Annexure BIZS005	Appendix - Reducing sum assured formula	14

## ANNEXURE BIZS002

### General conditions

#### 1. Definition

1.1 In this policy, the following words and phrases have meanings given next to them:

- (a) **Certificate anniversary** means the anniversary of the certificate commencement date.
- (b) **Certificate commencement date** means the date the certificate commences shown in the certificate of insurance. This date will be the date the coverage starts.
- (c) **Certificate of insurance** means the individual certificate issued to each life assured as evidence of coverage.
- (d) **Insurable interest** means the master policy owner's economic or financial interest in the coverage of the client who incurs indebtedness to the master policy owner by acquiring a loan through the master policy owner's loan facility.
- (e) **Life assured** means a person who we provide insurance coverage as named in the certificate of insurance.
- (f) **Master policy owner** means any institution named in the master policy schedule.
- (g) **Policy** means this policy document including the certificate of insurance and any statements to our medical or paramedical examiners, questionnaires, endorsements or written amendments.
- (h) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed during the 12 months prior to the certificate commencement date, for which:
  - i) treatment, medication, advice or diagnosis has been sought or received;
  - ii) an ordinary and prudent person with such injury, illness, condition or symptom would have sought advice or treatment in connection with his/her health; or
  - iii) the life assured knew existed, whether or not treatment or medication or advice or diagnosis was sought or received.
- (i) **Premium** means the amount of modal premium payable by life assured as shown in the certificate of insurance.
- (j) **Reducing sum assured** means the benefit due for the death or total and permanent disability (TPD) suffered by a life assured. We will decide on the reducing sum assured using the formula provided under Annexure BIZS005.
- (k) **We, us or our** means Sun Life Malaysia Assurance Berhad.
- (l) **You or your** means the master policy owner as stated in the master policy schedule.

#### 2. Interpretation

2.1 In this policy, unless the context requires:

- (a) the headings in the policy are inserted for convenience only and shall not affect its construction.
  - (b) the singular words shall include the plural and vice-versa.
  - (c) the words that refer to a gender shall include every gender.
- 2.2 Each condition of this policy is separate from the others. If any condition is not valid or cannot be enforced, it will not affect the other conditions.

### **3. Master policy**

3.1 This policy is issued in consideration of the life assured's proposal form and the payment of premium as specified in the certificate of insurance and in reliance on:

- (a) the answers given by the life assured in the proposal form or any subsequent questionnaires given by us on any matters relating to the proposal and any disclosures made by the life assured between the time of submission of the proposal and the time of issuance of the certificate of insurance; and
- (b) medical reports and any other reports and questionnaires;  
  
(collectively referred to as 'the material information')

and such material information shall form an integral part of this master policy between us and you and/or the life assured and shall constitute the entire contract between us and you and/or the life assured.

3.2 If the life assured is required to confirm or amend any matter previously disclosed by the life assured to us in relation to the certificate of insurance, it is the life assured to take reasonable care not to make a misrepresentation when answering the questions or confirming or amending any matter previously disclosed.

### **4. Eligibility**

- 4.1 The persons eligible for this policy are loan applicants of the master policy owner as specified in the master policy schedule.
- 4.2 Eligible members of the master policy owner will be required to complete the application to be submitted to us. We can accept or reject any application subject to the underwriting requirement.

### **5. Period of cover**

- 5.1 The insurance coverage for each life assured shall commence as of the date stated in the certificate of insurance.
- 5.2 Full coverage shall take effect from underwriting acceptance date of the life assured, subject to the conditions or clauses of this policy.
- 5.3 Prior to the underwriting acceptance date, only accidental death or accidental total and permanent disability (TPD) coverage, up to a maximum of RM250,000 or the proposed/in force sum assured, whichever is lower, shall be payable in the event that death or TPD occurs from the insurance application date to the underwriting acceptance date.



## **6. Changing the policy**

- 6.1 No agent or any other person has the authority to change, or decide not to enforce, any conditions or clauses of this policy, except by a policy endorsement issued and signed by our authorised officer.

## **7. Free look period**

- 7.1 Within 15 days of us delivering the certificate of insurance, the life assured may cancel it by giving the master policy owner notice in writing and return the certificate to us.
- 7.2 We will refund any premium the life assured has paid without interest less any expenses we have had to pay for any medical examination.

## **8. Incontestability clause (not challenging the policy)**

- 8.1 If the certificate of insurance is no longer valid, for reasons other than fraud, we will refund the premium paid from the certificate commencement date.
- 8.2 We will not be able to challenge the certificate after it has been in force for 2 years from the certificate commencement date, unless there is evidence of fraud.

## **9. Ability to travel and any restrictions on where the life assured lives**

- 9.1 This policy does not restrict the life assured from travelling and is not affected by where they live.

## **10. Assignment**

- 10.1 The benefits provided under this policy, if any, are not assignable

## **11. Nominee**

- 11.1 The nominee named in the nomination form or any future amendments that the life assured make, will receive the death benefits (if any, subject to clause 21 - Paying benefits) in accordance with the Financial Services Act 2013 or Distribution Act 1958, whichever is applicable in respect of a non-Muslim or in accordance with the Islamic Financial Services Act 2013 or Islamic Law of inheritance (Faraid), whichever is applicable in respect of a Muslim. The life assured may revoke or change the nominee at any time by written notification to us. The revocation and change of nominee shall take effect from the date we receive the written notification.

## **12. Age**

- 12.1 The certificate of insurance is issued for the age of the life assured as shown in the certificate of insurance, based on the date of birth given upon application. We will need proof of the life assured's age before we pay any benefits.
- 12.2 If the premium based on the correct age of the life assured is higher than the premium paid, then we may either collect the additional premium or reduce the initial sum assured.

- 12.3 If the premium based on the correct age of the life assured is lower than the premium paid, then we will refund the difference to you.
- 12.4 If the age of the life assured has been given incorrectly and they are not eligible for insurance coverage, we will not pay any benefit and the coverage will end. We will refund the premium without interest for the period they were not eligible for assurance.

### **13. Gender**

- 13.1 The certificate of insurance is issued for the life assured as shown in the certificate of insurance, based on the gender given upon application.
- 13.2 If the premium based on the correct gender of the life assured is higher than the premium paid, then we may either collect the additional premium or reduce the initial sum assured.
- 13.3 If the premium based on the correct gender of the life assured is lower than the premium paid, then we will refund the difference to you.

### **14. Paying the premium**

- 14.1 Single premium is payable for this insurance coverage of the life assured.
- 14.2 The premium rate specified is not guaranteed and we reserve the right to revise the premium rates. We shall notify the master policy owner in writing at least 90 days before the policy anniversary prior to the premium revision. Such premium revision will apply to the new certificate issued after the expiry of the notice period.

### **15. Cash value**

- 15.1 The certificate of insurance will acquire cash value as determined by us.

### **16. If this policy takes part in our profits**

- 16.1 This policy does not benefit from any of our profits. This is a non-participating policy.

### **17. Surrender (giving up the certificate)**

- 17.1 To cancel or surrender a certificate, life assured may give up the cover by giving us notice in writing, subject to master policy owner's consent.
- 17.2 The amount of cash value, if any, will be based on the formula determined by us less any amount the life assured owes us.
- 17.3 If we pay out the cash value, we will have no further responsibility to the life assured under the certificate.

## **18. Termination**

- 18.1 You or we may terminate this policy by giving a 90 days written notice. However, the coverage for each life assured shall continue until the expiry date as stated in respective life assured's certificate of insurance.
- 18.2 The certificate of insurance will end in the following circumstances:
- (a) On the date we approve and pay the death or TPD as we have said under the benefit conditions in the annexures in this policy;
  - (b) On the expiry date as shown in the certificate of insurance;
  - (c) Upon surrender of certificate requested by life assured;
  - (d) Upon cancellation of certificate requested by life assured; or
  - (e) Upon termination of the loan facility or the life assured having ceased to be a client of the master policy owner before the expiration of the term of this policy for any reason.

However, in the event of (e), only the life assured has the option to continue the insurance coverage until the natural expiry of the term of the insurance coverage stated on the relevant certificate by written notification to us.

## **19. Law**

- 19.1 This policy and our responsibilities under this policy are governed by the laws, rules and regulations currently in force in Malaysia. The laws, rules and regulations will include but are not limited to any circulars, directives or guidelines.
- 19.2 If there is a difference between the conditions of this policy and any law, rule or regulation, the law, rule or regulation will apply.
- 19.3 This policy will be governed by the laws of Malaysia. Any dispute will be dealt with by the courts of Malaysia.

## **20. Severability**

- 20.1 Any illegality, invalidity or unenforceability of any of the provisions in this policy under Malaysia Law shall not affect the legality, validity or enforceability of the remainder of these provisions.

## **21. Paying benefits**

- 21.1 Upon receipt and approval of the proof of claim of the life assured, we shall pay you the actual outstanding loan amount incurred by the life assured or the reducing sum assured, whichever is lower.
- 21.2 The certificate shall be terminated upon payment of the above.
- 21.3 If the actual outstanding loan amount is less than the reducing sum assured, the balance of any benefits payable shall be paid to the life assured, if living; otherwise to the nominee named by the life assured.
- 21.4 In the event that there is no nominee, the unpaid benefits shall be paid to the rightful claimant.

## **22. Rights and using amounts owed**

22.1 We have the first right to any amount due under the certificate of insurance.

22.2 We can offset any amount we owe you (for example benefits) under the certificate of insurance with any amount you owe us (for example premium) under the certificate of insurance.

## **23. Evidence of insurable interest**

23.1 We shall require satisfactory evidence of insurable interest between the client and the master policy owner which granted the loan facility before a client is accepted for insurance coverage.

## **24. Arbitration**

24.1 If any difference or dispute of any kind whatsoever shall arise between the master policy owner and us as to the extent or meaning of any provision of this policy in respect of any claim arising hereunder, the same shall be referred to a single arbitrator in Malaysia if the parties can agree upon one or otherwise, to 2 arbitrators in Malaysia to be appointed by the master policy owner and us respectively or in case of disagreement, to an umpire to be appointed by the arbitrators before entering on the reference. The making of an award by the arbitration shall be a condition precedent to any liability of or right of action against us in respect of such difference or dispute.

## **25. Notice of claim**

25.1 If you or your legal representative makes a claim, you or your legal representative must give us written notice of the claim at our head office within 30 days from the date the event covered happened.

## **26. Proof of claim**

26.1 You or your legal representative must send us proof of your claim within 30 days from the date of giving us notice. You or your legal representative must also pay any costs involved in doing this.

26.2 We can also ask for more medical reports or evidence.

26.3 As a part of giving us proof, we may need the life assured to be examined by our medical examiners. We will pay for this medical examination. We will tell the life assured if this is needed.

## **27. Tax**

27.1 The premiums and amount of consideration for fee based services are exclusive of any applicable service tax or other taxes which may apply under the certificate, including without limitation the current 6% service tax, and other goods and services tax. All taxes whether currently in force or implemented after certificate commencement date shall be charged during invoicing at the prevailing rate. Where necessary, we will amend the terms of the certificate to take into account any such tax.

## **28. United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**

28.1 If the life assured has a U.S. Indicia, the life assured agrees to provide us with such information, consent and/or assistance as we may from time to time reasonably request, to allow us to comply with the United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). This request includes but is not limited to any required reporting to the U.S. Internal Revenue Service of information relating to the life assured or beneficiaries in connection with this policy/certificate. If the life assured does not provide such information, consent and/or assistance as mentioned above, we reserve the right and shall be entitled to take the necessary action to be in compliance with FATCA which may include submitting the necessary reports, suspending the life assured's account/certificate, withholding the necessary monies to be remitted, terminating the certificate and returning the cash value (if any) less any indebtedness without interest in the event of such termination.

## **ANNEXURE BIZS003**

### **Benefit conditions – Death benefit**

#### **1. Death benefit**

- 1.1 Depending on the general conditions, while the certificate of insurance is in force, we receive satisfactory proof of the death of the life assured due to any cause other than the excluded risks as stated below, we shall pay the reducing sum assured as at the date of death of the life assured.
- 1.2 We will deduct any amount you owe us from this benefit.
- 1.3 The certificate will end when the life assured dies.

#### **2. Exclusions**

- 2.1 We will only refund the premium paid, without interest and the certificate will be terminated in the following circumstances:
  - (a) If the life assured dies due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate commencement date; or
  - (b) If the life assured dies due to a pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.

#### **3. Ending the benefit**

- 3.1 This benefit will end at the earliest of the following circumstances:
  - (a) On the date we approve and pay death benefit;
  - (b) On the expiry date as shown in the certificate of insurance;
  - (c) Upon surrender of certificate requested by life assured;
  - (d) Upon cancellation of certificate requested by life assured; or
  - (e) Upon termination of the loan facility or the life assured having ceased to be a client of the master contract holder before the expiration of the term of this contract for any reason.

However, in the event of (e), only the life assured has the option to continue the insurance coverage until the natural expiry of the term of the insurance coverage stated in the relevant certificate by written notification to us.

## ANNEXURE BIZS004

### Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit (own and similar occupation)

#### 1. Total and permanent disability (TPD) benefit

- 1.1 This benefit applies only if the life assured suffers the TPD as defined below, while the certificate of insurance is in force, and the TPD begins on or after the certificate commencement date.
- 1.2 Depending on the general conditions, while the certificate of insurance is in force and before the monthly anniversary date immediately after the life assured attaining age 65, we receive satisfactory proof that the life assured has suffered from TPD due to any cause other than the excluded risks as stated below, we shall pay the TPD benefit equivalent to the reducing sum assured for death benefit as at the date of the TPD occurrence on the life assured or the initial TPD sum assured, whichever is lower.
- 1.3 We will deduct any amount you owe us from this benefit.
- 1.4 The maximum aggregate amount for the TPD benefit payable pertaining to the life assured under this and all other individual and group policies or certificates issued by us shall not exceed RM2,000,000.
- 1.5 In the event the amount of the TPD benefit payable is less than the reducing sum assured for the death benefit, on the date the TPD begins, the insurance coverage on death benefit shall continue. The reducing sum assured for death benefit for all future durations shall be reduced by the ratio that the TPD benefit payable bears to the reducing sum assured for death benefit on the date the TPD begins. This shall take effect from the date the TPD begins.

#### 2. Definition of total and permanent disability (TPD)

- 2.1 To be entitled to this benefit, 2 of our medical examiners must believe the life assured's disability comes within the definition of TPD as shown below:
  - 2.1.1 For a life assured who is working or operating their own business

If the life assured is between the ages of 18 and 65, working for money or operating their own business, they would be totally and permanently disabled if they were totally and permanently unable to do their job, occupation or profession for which they are reasonably fitted by reason of training, education or experience. The disability must last for at least 6 consecutive months.
  - 2.1.2 For a life assured who is unemployed or not operating their own business

If the life assured is between the ages of 18 and 65 and at the time of suffering the disability is not in paid work or operating their own business or is a housewife, we consider TPD to be the inability to carry out at least 3 out of the 6 activities of daily living (as shown below) without the help of another person. The disability must last for at least 6 consecutive months.

    - (a) Transfer – Getting in and out of a chair without help;
    - (b) Mobility – The ability to move from room to room without help;
    - (c) Continence – The ability to voluntarily control bowel and bladder functions;
    - (d) Dressing – Putting on and taking off all necessary items of clothing without help;
    - (e) Bathing and washing – The ability to wash in the bath or shower (including getting in or out of the bath or shower) or wash by any other means; or

(f) Eating – All tasks of getting food into the body once it has been prepared.

2.1.3 TPD for this clause also includes the following:

- (a) Total and permanent loss of sight of both eyes;
- (b) Loss of 2 limbs at or above the wrist or ankle;
- (c) Total and permanent loss of sight of 1 eye and loss of 1 limb at or above the wrist or ankle; or
- (d) Permanent total paralysis.

### **3. Exclusions**

3.1 We will not pay the benefit if the TPD resulted directly or indirectly from, or as a result of the following:

- (a) Strike, riot, civil commotion, rebellion, war (whether declared or not);
- (b) An incident that occurred while being under the influence of intoxicating liquor, intoxicating substance, any narcotic or drug;
- (c) Attempted suicide (whether sane or insane), immorality or intentional self-injury (whether sane or insane);
- (d) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the life assured is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- (e) Involvement in a breach of criminal law (unless as an innocent party) or membership of any illegal organisation;
- (f) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or related complexes/conditions; or
- (g) A pre-existing condition within 12 months from the certificate commencement date.

### **4. Notice of claim**

4.1 We must receive written notice of claim:

- (a) at our head office;
- (b) during the life assured's lifetime;
- (c) during the life assured's disability; and
- (d) within 30 days of the start of the disability.

### **5. Proof of disability**



- 5.1 You must give us proof of TPD before we will consider this claim. You must pay any costs involved in this.
- 5.2 We will not consider any disability which last less than 6 months.
- 5.3 We may ask for proof that the TPD is total and permanent. We may do this at reasonable intervals.
- 5.4 As part of giving us proof, we may need the life assured to be examined by our medical examiners. We will pay for this medical examination. We will tell the life assured if this is needed.

## **6. Ending the benefit**

- 6.1 This benefit will end at the earliest of the following circumstances:
  - (a) Upon death of life assured;
  - (b) On the date we approve and pay TPD benefit, if it is equal to reducing sum assured for death benefit. In case the TPD benefit payable is less than the reducing sum assured, the certificate will not terminate but death coverage will continue;
  - (c) Upon surrender of certificate requested by life assured;
  - (d) Upon cancellation of certificate requested by life assured;
  - (e) On the expiry date as shown in the certificate of insurance;
  - (f) Upon certificate monthly anniversary immediately after the life assured's attainment of age 65 years old; or
  - (g) Upon termination of the loan facility or the life assured having ceased to be a client of the master policy owner before the expiration of the term of this policy for any reason.

However, in the event of (g), only the life assured has the option to continue the insurance coverage until the natural expiry of the term of the insurance coverage stated on the relevant certificate by written notification to us.

## ANNEXURE BIZS005

### Formula for reducing sum assured

The reducing sum assured (RSA) is calculated based on the following formula:

$$RSA_t = ISA \quad \text{for } t = 0$$
$$RSA_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times n)}} \times ISA \quad \text{for } i > 0; \text{ and}$$
$$\text{for } t = 1, 2, \dots, 12 \times n$$

Where,

$ISA$  = Initial sum assured

$$v = \frac{1}{1 + \frac{i}{12}}$$

$i$  = Loan interest rate

$n$  = Loan repayment term/coverage term

$t$  = Duration in months – measured from the start date



**SUN LIFE MALAYSIA ASSURANCE BERHAD**

**POLISI INDUK**

**BIZ SHIELD**

## KANDUNGAN

<u>Bahagian</u>	<u>Tajuk</u>	<u>Muka surat</u>
Lampiran BIZS001	Jadual polisi induk	2
Lampiran BIZS002	Peruntukan am	3
Lampiran BIZS003	Peruntukan manfaat – Manfaat kematian	10
Lampiran BIZS004	Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)	11
Lampiran BIZS005	Lampiran - Formula jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan	15

## LAMPIRAN BIZS002

### Peruntukan am

#### 1. Takrifan

- 1.1 Di dalam polisi ini, perkataan dan frasa berikut membawa maksud yang diberikan di sebelahnya:
- (a) **Ulang tahun sijil** bermaksud ulang tahun tarikh permulaan sijil.
  - (b) **Tarikh permulaan sijil** bermaksud tarikh sijil bermula seperti yang tertera di dalam sijil insurans. Tarikh ini adalah tarikh yang mana perlindungan bermula.
  - (c) **Sijil insurans** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang diinsuranskan sebagai bukti perlindungan.
  - (d) **Kepentingan insurans** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemilik polisi induk dalam perlindungan pelanggan yang menanggung hutang kepada pemilik polisi induk dengan memperoleh kemudahan pinjaman pemilik polisi induk.
  - (e) **Orang yang diinsuranskan** bermaksud seseorang yang dilindungi sebagaimana yang dinamakan di dalam sijil insurans.
  - (f) **Pemilik polisi induk** bermaksud mana-mana organisasi atau institusi yang dinamakan di dalam jadual polisi induk.
  - (g) **Polisi** bermaksud dokumen polisi ini termasuk sijil insurans dan sebarang penyata kepada pemeriksa perubatan atau paramedik kami, soal selidik, pengendorsan atau pindaan bertulis.
  - (h) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang wujud dalam tempoh 12 bulan sebelum tarikh permulaan sijil, yang mana:
    - i) rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telahpun dicadangkan atau diterima;
    - ii) seseorang yang biasa dan waras yang mengalami kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala seharusnya telah mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
    - iii) kewujudannya telah diketahui oleh orang yang diinsuranskan, sama ada telah atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis dicadangkan atau diterima.
  - (i) **Premium** bermaksud amaun modal premium yang perlu dibayar oleh orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans.
  - (j) **Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku kematian dan hilang upaya kekal dan menyeluruh (TPD) ke atas orang yang diinsuranskan. Kami akan menentukan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan berdasarkan formula yang dinyatakan dalam Lampiran BIZS005.
  - (k) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Assurance Berhad.
  - (l) **Anda** bermaksud pemilik polisi induk seperti yang tertera dalam jadual polisi induk.

## **2. Interpretasi**

- 2.1 Di dalam polisi ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:
- (a) tajuk di dalam polisi ini dimasukkan untuk kemudahan sahaja dan tidak memberi kesan ke atas pembentukannya.
  - (b) perkataan tunggal hendaklah merangkumi perkataan majmuk dan sebaliknya.
  - (c) perkataan yang merujuk kepada jantina hendaklah merangkumi semua jantina.
- 2.2 Setiap peruntukan polisi ini adalah berasingan daripada satu sama lain. Jika mana-mana peruntukan tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan, ia tidak akan memberi kesan kepada peruntukan lain.

## **3. Polisi induk**

- 3.1 Polisi ini dikeluarkan sebagai balasan bagi borang cadangan orang yang diinsuranskan dan pembayaran premium seperti yang tertera di dalam sijil insurans dan adalah bergantung kepada:

- (a) jawapan yang diberikan oleh orang yang diinsuranskan dalam borang cadangan atau sebarang soal selidik berikutnya yang diberikan oleh kami atas apa-apa perkara berkaitan cadangan dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh orang yang diinsuranskan antara masa penyerahan cadangan dan masa pengeluaran sijil insurans;
- (b) laporan perubahan dan apa-apa laporan dan soal selidik yang lain;  
  
(secara kolektif dirujuk sebagai 'maklumat penting')

dan maklumat penting tersebut akan menjadi sebahagian daripada polisi induk antara kami dan anda dan/atau orang yang diinsuranskan dan akan membentuk keseluruhan kontrak antara kami dan anda dan/atau orang yang diinsuranskan.

- 3.2 Sekiranya orang yang diinsuranskan diperlukan untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara yang sebelum ini didedahkan oleh orang yang diinsuranskan kepada kami berkaitan sijil insurans, orang yang diinsuranskan perlu mengambil perhatian yang munasabah supaya tidak membuat gambarang yang salah semasa menjawab soalan-soalan atau mengesahkan atau meminda apa-apa perkara yang didedahkan sebelum ini.

## **4. Kelayakan**

- 4.1 Pemohon pinjaman daripada pemilik polisi induk adalah layak untuk polisi ini seperti yang tertera dalam jadual polisi induk.
- 4.2 Ahli-ahli yang layak bagi pemilik polisi induk perlu menyerahkan borang permohonan yang lengkap kepada kami. Kami boleh menerima atau menolak sebarang permohonan tertakluk kepada syarat-syarat pengunderaitan.

## **5. Tempoh perlindungan**

- 5.1 Perlindungan insurans bagi setiap orang yang diinsuranskan akan bermula pada tarikh seperti tertera di dalam sijil insurans.

- 5.2 Perlindungan sepenuhnya akan berkuatkuasa dari tarikh pengunderaitan orang yang diinsuranskan diterima, tertakluk kepada peruntukan-peruntukan atau klausa-klausa polisi ini.
- 5.3 Sebelum tarikh pengunderaitan diterima, hanya perlindungan ke atas kematian disebabkan oleh kemalangan atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) disebabkan oleh kemalangan, sehingga maksimum RM250,000 atau jumlah yang diinsuranskan dicadangkan/berkuatkuasa, yang mana lebih rendah, akan dibayar sekiranya kematian atau TPD berlaku dari tarikh permohonan insurans sehingga tarikh pengunderaitan diterima.

## **6. Perubahan kepada polisi**

- 6.1 Tiada ejen atau mana-mana individu lain mempunyai kuasa untuk meminda, atau mengambil keputusan untuk tidak menguatkuasakan, sebarang peruntukan atau klausa yang terkandung di dalam polisi ini, kecuali apabila pengendorsan polisi dikeluarkan dan ditandatangani oleh pegawai kami yang diberi kuasa.

## **7. Tempoh semakan percuma**

- 7.1 Dalam masa 15 hari selepas sijil insurans dihantar, orang yang diinsuranskan boleh membatalkan sijil insurans dengan memberi notis bertulis kepada pemilik polisi induk dan mengembalikan sijil insurans kepada kami.
- 7.2 Kami akan membayar balik sebarang premium yang telah orang yang diinsuranskan bayar tanpa faedah ditolak sebarang perbelanjaan yang telah kami bayar untuk sebarang pemeriksaan perubahan.

## **8. Klausa perihal tidak boleh dipertikaikan (tidak mencabarkan sijil insurans)**

- 8.1 Jika sijil insurans tidak lagi sah, atas sebab selain daripada penipuan, kami akan membayar balik premium yang telah dibayar dari tarikh permulaan sijil.
- 8.2 Kami tidak boleh mempertikaikan sijil selepas ia telah berkuatkuasa selama 2 tahun dari tarikh permulaan sijil, kecuali terdapat bukti penipuan.

## **9. Kemampuan untuk melakukan perjalanan dan sebarang sekatan ke atas lokasi tempat kediaman orang yang diinsuranskan**

- 9.1 Polisi ini tidak menyekat orang yang diinsuranskan daripada melakukan sebarang perjalanan dan tidak dijejaskan oleh lokasi tempat tinggalnya.

## **10. Penyerahan hak**

- 10.1 Manfaat-manfaat yang diperuntukkan di bawah polisi ini, jika ada, tidak boleh diserahkan.

## **11. Penama**

- 11.1 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau mana-mana pindaan akan datang yang orang yang diinsuranskan buat, akan menerima manfaat kematian (jika ada, tertakluk kepada klausa 21 – Membayar manfaat) mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 atau Akta

Pembahagian 1958, yang mana berkenaan bagi bukan Muslim atau mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 atau Undang-undang pusaka Islam (Faraid), yang mana berkenaan bagi Muslim. Orang yang diinsuranskan boleh membatalkan atau menukar penama pada bila-bila masa melalui pemberitahuan bertulis kepada kami. Pembatalan dan perubahan penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima pemberitahuan bertulis itu.

## **12. Umur**

- 12.1 Sijil insurans dikeluarkan untuk umur orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans, berdasarkan tarikh lahir yang diberikan semasa permohonan. Kami perlu mendapatkan bukti umur orang yang diinsuranskan sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 12.2 Jika premium berdasarkan umur sebenar adalah lebih tinggi daripada premium yang telah bayar, kami mungkin akan mengumpul premium tambahan atau mengurangkan jumlah yang diinsuranskan yang asal.
- 12.3 Jika premium berdasarkan umur sebenar adalah lebih rendah daripada premium yang telah bayar, kami akan mengembalikan perbezaannya kepada anda.
- 12.4 Jika umur orang yang diinsuranskan yang dinyatakan tidak betul dan mereka tidak layak untuk perlindungan insurans, kami tidak akan membayar sebarang manfaat dan perlindungan akan tamat. Kami akan mengembalikan premium tanpa faedah untuk tempoh di mana mereka tidak layak untuk perlindungan.

## **13. Jantina**

- 13.1 Sijil insurans dikeluarkan untuk orang yang diinsuranskan seperti yang tertera di dalam sijil insurans, berdasarkan jantina yang diberikan semasa permohonan.
- 13.2 Jika premium berdasarkan jantina yang betul adalah lebih tinggi daripada premium yang telah bayar, kami mungkin akan mengumpul premium tambahan atau mengurangkan jumlah yang diinsuranskan yang asal.
- 13.3 Jika premium berdasarkan jantina yang betul adalah lebih rendah daripada premium yang telah bayar, kami akan mengembalikan perbezaannya kepada anda.

## **14. Membayar premium**

- 14.1 Premium tunggal dibayar untuk perlindungan insurans bagi orang yang diinsuranskan.
- 14.2 Kadar premium yang dinyatakan adalah tidak dijamin dan kami berhak untuk menyemak semula kadar premium. Kami akan memberi notis bertulis kepada pemilik polisi induk sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulang tahun polisi untuk penyemakan semula premium. Penyemakan semula premium akan berkuatkuasa bagi sijil baru yang dikeluarkan selepas tamat tempoh notis.

## **15. Nilai tunai**

- 15.1 Sijil insurans memperoleh nilai tunai sebagaimana yang ditentukan oleh kami.



## **16. Jika polisi ini berkongsi keuntungan dengan kami**

16.1 Polisi ini tidak mendapat sebarang faedah daripada keuntungan kami. Ia adalah polisi tanpa penyertaan.

## **17. Pembatalan (menyerahkan sijil)**

17.1 Untuk membatalkan atau menyerahkan sijil, orang yang diinsuranskan boleh menyerahkan perlindungan dengan memberi notis bertulis kepada kami, bergantung kepada pemilik polisi induk.

17.2 Amaun nilai tunai, jika ada, akan bergantung kepada formula yang kami gunakan tolak sebarang amaun orang yang diinsuranskan terhutang kepada kami.

17.3 Jika kami membayar nilai tunai, kami tidak akan mempunyai tanggungjawab ke atas orang yang diinsuranskan di bawah sijil ini.

## **18. Penamatan**

18.1 Anda atau kami boleh menamatkan polisi ini dengan memberi 90 hari notis bertulis. Walau bagaimanapun, perlindungan untuk setiap orang yang diinsuranskan akan berterusan sehingga tarikh tamat sijil seperti yang tertera di dalam sijil insurans masing-masing.

18.2 Sijil insurans akan tamat dalam keadaan yang berikut:

- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian atau TPD seperti yang kami nyatakan dalam peruntukan-peruntukan manfaat dalam lampiran polisi ini;
- (b) Pada tarikh tamat seperti tertera di dalam sijil insurans;
- (c) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk menyerahkan sijil;
- (d) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk membatalkan sijil; atau
- (e) Selepas penamatan kemudahan pinjaman atau orang yang diinsuranskan telah berhenti menjadi pelanggan pemilik polisi induk sebelum tempoh policy ini tamat atas apa-apa sebab.

Walaupun bagaimanapun, sekiranya (e) berlaku, hanya orang yang diinsuranskan mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan insurans sehingga tamat semula jadi tempoh perlindungan insurans seperti yang dinyatakan di dalam sijil yang berkaitan dengan notis bertulis kepada kami.

## **19. Undang-undang**

19.1 Polisi ini dan tanggungjawab kami di bawah polisi ini adalah tertakluk kepada undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan yang sedang berkuatkuasa di Malaysia. Undang-undang, syarat-syarat dan peraturan-peraturan akan meliputi tetapi tidak terhad kepada mana-mana pekeliling, arahan atau garis panduan.

19.2 Sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan polisi ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan, undang-undang, syarat-syarat atau peraturan-peraturan tersebut akan dikuatkuasakan.

19.3 Polisi ini akan tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

## **20. Kebolehasingan**

20.1 Mana-mana peruntukan di dalam polisi ini yang haram, tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan di bawah Undang-undang Malaysia tidak akan menjejaskan kesahan, kesahihan atau kebolehuatkuasaan peruntukan lain.

## **21. Membayar manfaat**

21.1 Selepas menerima dan meluluskan bukti tuntutan orang yang diinsuranskan, kami akan membayar anda amaun pinjaman tertunggak sebenar yang ditanggung oleh orang yang diinsuranskan atau jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan, yang mana lebih rendah.

21.2 Sijil akan ditamatkan semasa pembayaran di atas.

21.3 Jika amaun pinjaman tertunggak sebenar adalah kurang daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan, baki apa-apa manfaat yang perlu dibayar akan dibayar kepada orang yang diinsuranskan, jika masih hidup; atau sebaliknya kepada penama yang dinamakan oleh orang yang diinsuranskan.

21.4 Sekiranya tiada penama, manfaat-manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak penuntut yang sah.

## **22. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang**

22.1 Kami mempunyai keutamaan atas sebarang amaun terhutang di bawah sijil insurans.

22.2 Kami boleh menggunakan sebarang amaun yang kami terhutang kepada anda (sebagai contoh manfaat) di bawah sijil insurans untuk membayar balik sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami (sebagai contoh premium) di bawah sijil insurans.

## **23. Bukti kepentingan insurans**

23.1 Kami memerlukan bukti kepentingan insurans yang memuaskan antara pelanggan dan pemilik polisi induk yang telah memberikan kemudahan pinjaman sebelum pelanggan diterima untuk perlindungan insurans.

## **24. Penimbang tara**

24.1 Jika terdapat sebarang perbezaan atau pertikaian dalam apa-apa jua bentuk yang timbul antara pemilik polisi induk dan kami tentang pengertian mana-mana peruntukan polisi ini berkenaan dengan apa-apa tuntutan yang timbul di bawah ini, ianya hendaklah dirujuk kepada penimbang tara tunggal di Malaysia sekiranya pihak-pihak bersetuju atau sebaliknya merujuk kepada 2 penimbang tara di Malaysia yang dilantik oleh pemilik polisi induk dan kami atau dalam kes perselisihan, kepada pengadil yang dilantik oleh penimbang tara sebelum membuat rujukan. Award yang telah dibuat oleh penimbang tara hendaklah menjadi syarat utama kepada sebarang liabiliti atau hak untuk bertindak terhadap kami berkenaan dengan perbezaan atau pertikaian sedemikian.

## **25. Notis tuntutan**

25.1 Jika anda atau wakil anda yang sah membuat tuntutan, anda atau wakil anda yang sah hendaklah memberi notis kepada kami secara bertulis di ibu pejabat kami dalam tempoh 30 hari dari tarikh berlakunya kejadian yang dilindungi.

## **26. Bukti tuntutan**

26.1 Anda atau wakil anda yang sah perlu memberi bukti tuntutan anda dalam tempoh 30 hari dari tarikh notis diberi kepada kami. Anda atau wakil anda yang sah hendaklah membayar sebarang kos yang terlibat dalam proses ini.

26.2 Kami boleh meminta laporan perubatan atau bukti yang lebih lanjut.

26.3 Sebagai sebahagian daripada memberi kami bukti, kami mungkin memerlukan orang yang diinsuranskan diperiksa oleh pemeriksa perubatan kami. Kami akan membayar untuk pemeriksaan perubatan ini. Kami akan memberitahu orang yang diinsuranskan sekiranya ini diperlukan.

## **27. Cukai**

27.1 Premium dan amaun balasan bagi perkhidmatan berasaskan yuran adalah tidak termasuk apa-apa cukai perkhidmatan atau lain-lain cukai berkaitan yang boleh dikenakan di bawah sijil, termasuk tetapi tidak terhad kepada cukai perkhidmatan semasa sebanyak 6%, dan lain-lain cukai barang dan perkhidmatan. Semua cukai sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini ataupun dilaksanakan selepas tarikh permulaan sijil akan dikenakan melalui invois pada kadar semasa. Jika perlu, kami akan meminda terma-terma sijil untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.

## **28. Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA)**

28.1 Sekiranya orang yang diinsuranskan mempunyai Indicia Amerika Syarikat dan gagal memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan yang mungkin kami perlukan dari semasa ke semasa untuk membolehkan kami mematuhi kewajipan kontraktual, undang-undang atau kawal selia di bawah Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA), termasuk sebarang laporan kepada *U.S Internal Revenue Service* (Perkhidmatan Hasil Dalam Negeri Amerika Syarikat) mengenai maklumat berkaitan dengan orang yang diinsuranskan atau waris yang berkaitan dengan polisi/sijil ini, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung akaun/sijil orang yang diinsuranskan, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa faedah sekiranya penamatan tersebut berlaku.

## **LAMPIRAN BIZS003**

### **Peruntukan manfaat – Manfaat kematian**

#### **1. Manfaat kematian**

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am, jika, sewaktu sijil insurans ini berkuatkuasa, kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang diinsuranskan yang disebabkan oleh apa-apa sebab selain daripada risiko yang dikecualikan seperti yang dinyatakan di bawah, kami akan membayar jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan setakat tarikh kematian orang yang diinsuranskan.
- 1.2 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terhutang kepada kami dari manfaat ini.
- 1.3 Sijil akan ditamatkan apabila orang yang diinsuranskan meninggal dunia.

#### **2. Pengecualian-pengecualian**

- 2.1 Kami hanya akan mengembalikan premium dibayar, tanpa faedah dan sijil akan ditamatkan dalam keadaan yang berikut:
  - (a) Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia disebabkan bunuh diri (semasa waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil; atau
  - (b) Jika orang yang diinsuranskan meninggal dunia disebabkan keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil.

#### **3. Penamatan manfaat**

- 3.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan terawal yang berikut:
  - (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini;
  - (b) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans;
  - (c) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk menyerahkan sijil;
  - (d) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk membatalkan sijil; atau
  - (e) Selepas penamatan kemudahan pinjaman atau orang yang diinsuranskan telah berhenti menjadi pelanggan pemilik polisi induk sebelum tempoh policy ini tamat atas apa-apa sebab.

Walau bagaimanapun, sekiranya (e) berlaku, hanya orang yang diinsuranskan mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan insurans sehingga tamat semula jadi tempoh perlindungan insurans seperti yang dinyatakan di dalam sijil yang berkaitan dengan notis bertulis kepada kami.

## LAMPIRAN BIZS004

### Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) (pekerjaan sendiri dan seumpamanya)

#### 1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 1.1 Manfaat ini hanya akan berkuatkuasa jika orang yang diinsuranskan mengalami TPD sebagaimana ditakrifkan di bawah, sewaktu sijil insurans ini berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am, jika, sewaktu sijil insurans ini berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulang tahun bulanan sejeurus selepas hari lahir ke-65 orang yang diinsuranskan, kami menerima bukti yang memuktamad bahawa orang yang diinsuranskan telah mengalami TPD yang disebabkan oleh apa-apa sebab selain daripada risiko yang dikecualikan seperti yang dinyatakan di bawah, kami akan membayar manfaat TPD yang bersamaan dengan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian setakat tarikh orang yang diinsuranskan mengalami TPD atau jumlah permulaan TPD yang diinsuranskan, mana yang lebih rendah.
- 1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang anda terutang kepada kami dari manfaat ini.
- 1.4 Jumlah maksimum manfaat TPD dibayar kepada orang yang diinsuranskan di bawah polisi ini dan semua polisi atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM2,000,000.
- 1.5 Jika manfaat TPD yang dibayar adalah lebih rendah daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, perlindungan insurans atas kematian akan diteruskan. Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan akan dikurangkan selaras dengan nisbah yang mana manfaat TPD yang dibayar menanggung kepada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan untuk manfaat kematian pada tarikh permulaan TPD. Ini akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.

#### 2. Takrifan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 2.1 Untuk layak menuntut manfaat ini, 2 pemeriksa perubatan kami mestilah mempercayai bahawa hilang upaya yang dialami oleh orang yang diinsuranskan dirangkumi di bawah TPD seperti yang dinyatakan berikut:
  - 2.1.1 Untuk orang yang diinsuranskan yang bekerja atau mengendalikan perniagaan sendiri  
Jika umur orang yang diinsuranskan di antara 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, mereka telah hilang upaya menyeluruh dan kekal jika mereka tidak mampu secara menyeluruh dan kekal untuk melakukan tugas, pekerjaan atau profesion yang mana mereka telah dilatih atau layak melakukan berdasarkan latihan, pendidikan atau pengalaman mereka. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan.
  - 2.1.2 Untuk orang yang diinsuranskan yang tidak bekerja atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri  
Jika umur orang yang diinsuranskan di antara 18 dan 65 tahun dan tidak bekerja untuk mendapat gaji atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri atau merupakan seorang suri rumah sewaktu mengalami hilang upaya, kami mempertimbangkan TPD sebagai tidak mampu untuk menjalani sekurang-kurangnya 3 daripada 6 aktiviti kehidupan harian

(sebagaimana dinyatakan di bawah) tanpa bantuan orang lain. Hilang upaya ini mestilah berlanjutan selama sekurang-kurangnya 6 bulan.

- (a) Beralih – Bangun atau duduk dari kerusi tanpa bantuan;
- (b) Bergerak – Keupayaan untuk bergerak dari bilik ke bilik yang lain tanpa bantuan;
- (c) Membuang air – Keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara semula jadi;
- (d) Berpakaian – Memakai dan menanggalkan semua pakaian yang perlu tanpa bantuan;
- (e) Mandi dan membersihkan diri – Keupayaan untuk membersihkan diri dalam bilik mandi atau bilik air (termasuk masuk atau keluar dari bilik mandi atau bilik air) atau membersihkan dengan sebarang cara lain; atau
- (f) Makan – Semua cara untuk memasukkan makanan ke dalam badan apabila ia telah disediakan.

2.1.3 TPD untuk klausa ini juga merangkumi yang berikut:

- (a) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada kedua-dua mata;
- (b) Kehilangan 2 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau kaki;
- (c) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada 1 mata dan kehilangan 1 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau kaki; atau
- (d) Lumpuh secara menyeluruh dan kekal.

### 3. Pengecualian-pengecualian

3.1 Kami tidak akan membayar manfaat sekiranya TPD adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung, atau akibat daripada yang berikut:

- (a) Mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak);
- (b) Berada di bawah pengaruh minuman keras, bahan yang memabukkan atau sebarang narkotik atau dadah;
- (c) Percubaan membunuh diri (semasa waras atau tidak waras), perbuatan tidak bermoral atau kecederaan sengaja ke atas diri sendiri (semasa waras atau tidak waras);
- (d) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang diinsuranskan itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- (e) Terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli mana-mana organisasi haram;

- (f) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kompleks/keadaan yang berkaitan; atau
- (g) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh permulaan sijil.

#### **4. Notis tuntutan**

- 4.1 Kami mesti menerima notis tuntutan bertulis:
  - (a) di ibu pejabat kami;
  - (b) semasa hayat orang yang diinsuranskan;
  - (c) semasa ketidakupayaan orang yang diinsuranskan; dan
  - (d) dalam tempoh 30 hari dari permulaan ketidakupayaan.

#### **5. Bukti ketidakupayaan**

- 5.1 Anda mesti memberi bukti TPD kepada kami sebelum kami mempertimbangkan tuntutan ini. Anda mesti membayar sebarang kos yang berkenaan dengan ini.
- 5.2 Kami tidak akan mempertimbangkan sebarang ketidakupayaan yang berlangsung kurang daripada 6 bulan.
- 5.3 Kami mungkin akan meminta bukti bahawa TPD adalah menyeluruh dan kekal. Kami boleh melakukan ini pada jangka masa yang munasabah.
- 5.4 Sebagai sebahagian daripada memberi bukti kepada kami, kami mungkin memerlukan orang yang diinsuranskan diperiksa oleh pemeriksa perubatan kami. Kami akan membayar untuk pemeriksaan perubatan ini. Kami akan memberitahu orang yang diinsuranskan jika ini diperlukan.

#### **6. Penamatan manfaat**

- 6.1 Manfaat ini akan ditamatkan dalam keadaan yang berikut:
  - (a) Apabila orang yang diinsuranskan meninggal dunia;
  - (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini, jika ia adalah sama dengan jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang perlu dibayar kurang daripada jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan, sijil tidak akan tamat tetapi perlindungan kematian akan diteruskan;
  - (c) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk menyerahkan sijil;
  - (d) Atas permintaan orang yang diinsuranskan untuk membatalkan sijil;
  - (e) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil insurans;
  - (f) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang diinsuranskan; atau

- (g) Selepas penamatan kemudahan pinjaman atau orang yang diinsuranskan telah berhenti menjadi pelanggan pemilik polisi induk sebelum tempoh policy ini tamat atas apa-apa sebab.

Walau bagaimanapun, sekiranya (g) berlaku, hanya orang yang diinsuranskan mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan insurans sehingga tamat semula jadi tempoh perlindungan insurans seperti yang dinyatakan di dalam sijil yang berkaitan dengan notis bertulis kepada kami.



## LAMPIRAN BIZS005

### Formula jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan

Jumlah yang diinsuranskan yang berkurangan (RSA) ini dikira berdasarkan formula yang berikut:

$$RSA_t = ISA \quad \text{untuk } t = 0$$

$$RSA_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times n)}} \times ISA \quad \text{untuk } i > 0; \text{ dan}$$

untuk  $t = 1, 2, \dots, 12 \times n$

Yang mana,

$ISA$  = Jumlah yang diinsuranskan yang asal

$$v = \frac{1}{1 + \frac{i}{12}}$$

$i$  = Kadar faedah untuk pinjaman

$n$  = Tempoh pembayaran balik pinjaman/tempoh perlindungan

$t$  = Tempoh dalam bulan – dikira dari tarikh permulaan